

М. М. Лисименко

Lisimenko_m@mail.ru

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

В статье представлено современное состояние дебиторской задолженности в организациях Республики Беларусь и в частности, в ОАО «Гомсельмаш», а также содержание, задачи и этапы ее внутреннего контроля. Особое внимание уделено процедуре инвентаризации дебиторской задолженности, созданию и использованию резерва по сомнительным долгам.

В условиях мирового экономического кризиса практически все организации, независимо от форм собственности, сталкиваются с проблемой неоплаты дебиторской задолженности. Возникновение дебиторской задолженности, ее рост оказывает негативное влияние не только на эффективность деятельности организации, но и порой ставит под удар сам факт ее существования.

В настоящее время сохраняется тенденция увеличения просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей. Более того, последнее годы заметны сдвиги в сторону превышения величины просроченной кредиторской задолженности над дебиторской. Состояние и динамика задолженности в организациях Республики Беларусь (без банков, бюджетных и страховых организаций) представлена на рис.1.[1]

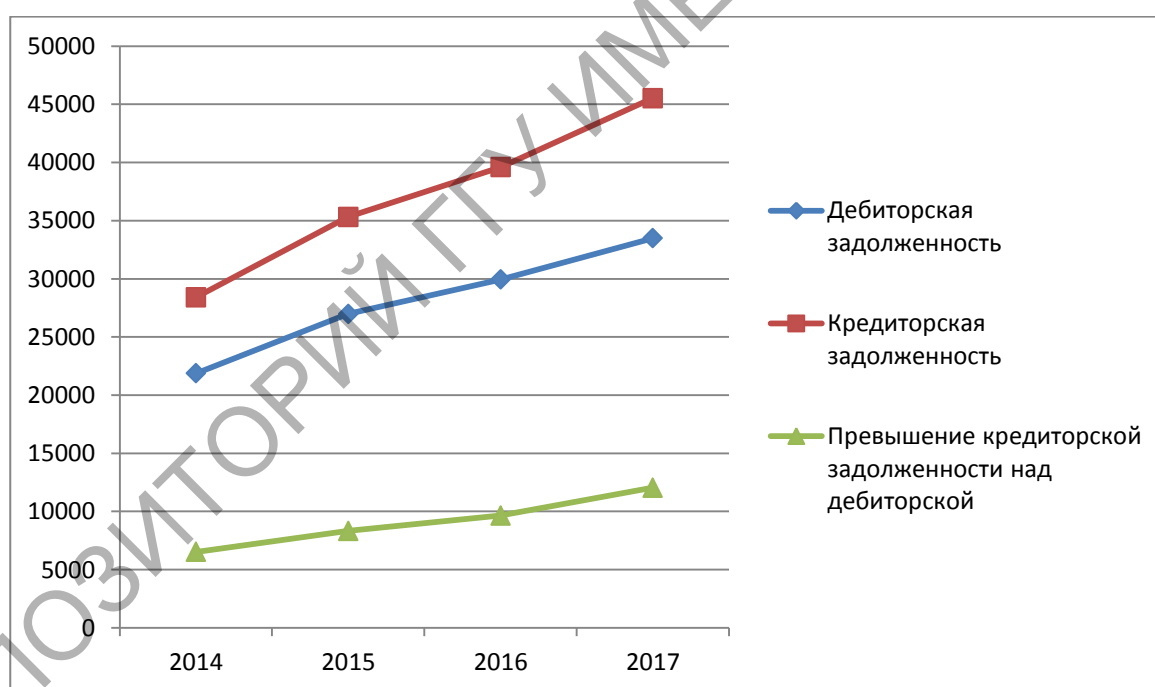


Рисунок 1 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности в организациях Республики Беларусь

Значительная величина дебиторской задолженности, в том числе просроченной, отрицательно влияют на структуру активов организации, приводя к снижению ликвидности оборотного капитала. Это ведет в итоге к росту и кредиторской задолженности, которую просто нечем погасить. Это негативно отражается на финансовом состоянии организации, ее платежеспособности и привлекательности на инвестиционном рынке. Поэтому сегодня

практически все организации большое внимание уделяют системе внутреннего контроля расчетных операций. [2]

В ОАО «Гомсельмаш» также наблюдается тенденция роста как дебиторской, так и кредиторской задолженности, динамика которых представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Состав, структура и динамика дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «Гомсельмаш»

Показатели	На 01.01.2017		На 01.01.2018		Отклонение, тыс.руб.	Темп роста, %
	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %		
Кредиторская задолженность	204897,3	100	233781,5	100	28884,2	114,1
- за товары, работы, услуги	197203	96,2	221006,5	94,5	23803,5	112,1
- по оплате труда	4457,2	2,3	6522,2	2,8	2065	146,3
- бюджет и внебюджетные фонды	2265,2	1,1	4912	2,1	2646,8	216,8
- прочим кредиторам	971,9	0,5	1340,8	0,6	368,9	138
Дебиторская задолженность	287920,8	100	428953,5	100	141032,7	149
- покупателей и заказчиков	260253,8	90,4	308730,1	72	48476,3	118,6
- прочих дебиторов	27667	9,6	120223,4	28	92556,4	73,1

Данные таблицы 1 показывают, что в составе и структуре задолженности произошли значительные изменения: сальдо дебиторской задолженности увеличилось на треть, но доля задолженности покупателей при этом сократилась, а ее абсолютная величина выросла только на 48476,3 тыс.руб.

Что касается кредиторской задолженности, то она выросла незначительно (на 14,1%), и в настоящее время ее величина почти в 2 раза ниже, чем сумма дебиторской задолженности. Следовательно, организации необходимо сосредоточить внимание на управлении именно дебиторской задолженностью. В организации должна быть разработана эффективная политика управления дебиторской задолженностью, как элемент которой можно предложить систему ее внутреннего контроля, которая включает в себя несколько этапов.

На первом этапе проводится инвентаризация дебиторской задолженности, цель которой - подтверждение данных учета о наличии задолженности, ее категории, дат погашения. Порядок, документооборот, сроки ревизии утверждаются приказом в учетной политике. Информация о наличии непогашенных долгов используется при формировании годового баланса, составления приложения к отчетности и должна отвечать критерию достоверности. В результате подтверждается обоснованность сумм, отраженных на счетах учета.

После контроля учетных данных требуется провести анализ состояния задолженности. При анализе выявляются следующие виды задолженности:

- долги контрагентов с отсрочкой по условиям договоров, по которым не наступил срок оплаты;
- задолженность, по которой существует просрочка, но имеются гарантии оплаты;
- суммы, по погашению которых имеется высокая вероятность просрочки;
- безнадежные к погашению долги, на суммы которых необходимо создать резерв;
- задолженность, по которой истек срок исковой давности, подлежащая списанию и учету на забалансовом счете.

Одним из важных результатов инвентаризации дебиторской задолженности и оценки ее качества, которые влияют на финансовые показатели организации, является создание резерва по сомнительным долгам и выявление задолженности, которую необходимо истребовать.

Резервы по сомнительным долгам с 2012 года организации нашей страны должны создавать на конец отчетного периода, периодичность их создания следует закрепить в учетной политике организации [3] .

Резерв по сомнительным долгам в ОАО «Гомсельмаш» создается на конец отчетного года по всей сумме дебиторской задолженности на основе выручки от реализации продукции за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности.

Коэффициент сомнительной задолженности определяется как отношение общей суммы признанной безнадежной к получению дебиторской задолженности, списанной со счетов учета расчетов за предыдущий период, к общей сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за соответствующий период. При этом рекомендуемый период оценки выручки не должен превышать пяти лет.

Сумма резервов по сомнительным долгам, относимая на расходы отчетного периода, определяется путем умножения коэффициента сомнительной задолженности на сумму выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период.

В целях регулирования и регламентирования работ по рассмотрению, анализу, снижению и предупреждению непроизводительных расходов, повышения ответственности структурных подразделений и конкретных должностных лиц в предотвращении и недопущении непроизводительных расходов в ОАО «Гомсельмаш» издан приказ о создании комиссии по рассмотрению непроизводительных расходов. На заседаниях комиссия также рассматривает каждый факт возникновения дебиторской задолженности до ее списания и устанавливает, не связано ли возникновение такой задолженности с коррупционными и иными злоупотреблениями работниками общества. Комиссия несет ответственность за соответствие принимаемых решений действующему законодательству, за обоснованность использования предоставленных прав, и за своевременность рассмотрения фактов возникновения непроизводительных расходов.

Литература

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 02.09.2018.
2. Герасимова Л.Н. Аспекты учетно-аналитического механизма управления дебиторской задолженностью // Финансовый учет. – 2011. - №2 – С. 45-52.
3. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. М-вом финансов Респ. Беларусь 30.09.2011.[Электронный ресурс] : [по состоянию на 02.09.2018 г.] // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр»/. – Дата доступа: 02.09.2018.